



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»

Юридична адреса:

49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська, 20, кв. 28

Код ЄДРПОУ **21860250**

тел. (+38050) 342-94-91

e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

**Відповідності звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ - 21890699
станом на 31 грудня 2021 року**

*м. Дніпро
2023 рік*

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»
Національному банку України
(далі – НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»** (далі – Товариство) за 2021 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». Подання звітності за 2021 рік (у тому числі за IV квартал 2021 року) здійснювалось відповідно до Правил № 123;

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- Дані фінансової звітності за 2021 рік.
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2021 рік,
- дані про діяльність ломбарду за 2021 рік.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123).

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»** за 2021 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок,

призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги управління якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту з управління якості та відповідно впровадила комплексну систему управління якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв.

Ми виконали роботи відповідно до МСЗНВ 3000, що включало в себе виконання наступних процедур:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю Товариства;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2021 рік;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2021 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2021 рік;

Висновок

На нашу думку, звітні дані **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»** за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.18 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.21 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Місцезнаходження	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Практикуючим фахівцем, результатом роботи якого є цей звіт,
є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866

Поспехова О.Д.

18.08.2023 року



Дані про склад активів та пасивів ломбарду

Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія"
(повне найменування ломбарду)

станом на 31.12.2021 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	974981358	860590806
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	126077430	26777430
Грошові кошти	030	272932401	237756234
Запаси	040	176002421	255122702
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	2007827274	1517715646
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1385232817	1373485117
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	126365823	118537645
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	496228634	25692884
Витрати майбутніх періодів	070	-	810000
Усього активів	080	3557820884	2898772818
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	310711234	332521522
Статутний капітал	091	109714200	109714200
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	173474641	195284929
Резервний капітал	095	27522393	27522393
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	2623579976	2303022641
Власний капітал, усього	110	2934291210	2635544163
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	623529674	263228655
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	7303085	4747821
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	616226589	258480834
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	3557820884	2898772818

Відповідальна особа



(підпис)

Щербакова Олена Геннадіївна
(прізвище, ініціали)

Дані про діяльність ломбарду

Повне товариство "Ломбард "Еталон" Цербаков і компанія"
(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 21890699

станом на 31.12.2021 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	5208953200
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	5208953200
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	5855336643
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	5220700900
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	236399200
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1366056845
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	1373885023
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	43144565
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	85384140
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	1709064799
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	1366056845
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	85384140
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	-
Сума отриманого доходу від операцій зі зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	151321
Сума отриманих інших доходів	088	257472493
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	1677444639
Сума витрат на заробітну плату	091	967002363
Сума витрат на оренду	092	1200000
Сума витрат на охорону	093	79036165
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	390300
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	629815811
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	15254
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	15254
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	1189
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	156,9

Відповідальна особа



(Handwritten signature)
 (підпис)

Щербакова Олена Геннадівна

(прізвище, ініціали)

« Прошито, прошнуровано та скріплено підписом і печаткою
(О. Д. Поспехова) аркушів

ДИРЕКТОР

ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»

О. Д. ПОСПЕХОВА

